

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku w wysokości 1.500.000,00 PLN

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku w wysokości 1.500.000,00 PLN.
2. Waluta kredytu – złoty polski.
3. Spłata kredytu i odsetek następować będzie miesięcznie, z uwzględnieniem następujących warunków:
 - 1) wypłata kredytu nastąpi w jednej transzy, najpóźniej do 15 dni od dnia zawarcia umowy. Zamawiający ustala, że wypłata kredytu nastąpi na wniosek Zamawiającego, w terminie wskazanym przez Wykonawcę w złożonej ofercie, z zastrzeżeniem że minimalny termin wypłaty kredytu wynosi 3 dni robocze, a maksymalny termin wypłaty kredytu wynosi 5 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego dyspozycji wypłaty, zgodnie z przyjętym kryterium oceny ofert „Termin wypłaty kredytu”. Za dni robocze przyjmuje się dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
 - 2) pierwsza spłata odsetek nastąpi w miesiącu następnym po uruchomieniu kredytu, odsetki płatne będą do 28-go dnia każdego miesiąca;
 - 3) karencja w spłacie kapitału do 31.12.2028 roku;
 - 4) spłaty rat kapitałowych płatne zgodnie z poniższym wykazem:
 - a) rok 2029 – jedna rata w kwocie 100.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - b) rok 2030 - jedna rata w kwocie 100.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - c) rok 2031 - jedna rata w kwocie 200.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - d) rok 2032 - jedna rata w kwocie 300.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - e) rok 2033 - jedna rata w kwocie 200.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - f) rok 2034 - jedna rata w kwocie 250.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - g) rok 2035 - jedna rata w kwocie 350.000,00 zł płatne do 28 grudnia;
 - 5) stopa oprocentowania kredytu ustalona będzie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M powiększoną o stałą, w całym okresie obowiązywania umowy, marżę Banku. W skład marży banku wchodzi wszelkie opłaty, prowizje, odsetki i inne świadczenia bankowe;
 - 6) kalendarz rzeczywisty, tj. odpowiednio rok 365 lub 366 dni, a każdy miesiąc rzeczywista liczba dni (tj. z uwzględnieniem faktycznej liczby dni lutego w każdym roku);
 - 7) w przypadku, gdy stawka WIBOR 3M osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 3M równa 0 (zero);
 - 8) w przypadku, gdy termin spłaty kredytu, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym (za dni robocze przyjmuje się dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy), uważa się, że termin spłaty kredytu zostanie zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu;
 - 9) Zamawiający będzie powiadamiany o wysokości raty przypadającej do spłaty w terminie do 10 dni przed terminem zapłaty;
 - 10) o zmianie oprocentowania Wykonawca będzie każdorazowo zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, podając jednocześnie wysokość obowiązującej w danym miesiącu wysokości odsetek;

Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku w wysokości 1.500.000,00 PLN

- 11) odsetki od udzielonego kredytu stanowić będą jedyne wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania umowy. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów, prowizji i opłat związanych z przygotowaniem, udzieleniem, ubezpieczeniem oraz wszelkich innych opłat związanych z obsługą kredytu.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niewykorzystania części lub całości kwoty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - 1) niewykorzystania pełnej kwoty przyznanego kredytu;
 - 2) renegocjacji kwot i terminów spłat kapitału;
 - 3) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku nie wykorzystania pełnej kwoty kredytu lub przedterminowej spłaty części kredytu;
 - 4) w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
6. Wykonawca zobowiązuje się zagwarantować przyjęcie przedterminowej spłaty części lub całości kredytu bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi kosztami po uprzednim powiadomieniu Wykonawcy przez Zamawiającego, w terminie 7 dni przed dniem dokonania spłaty, o zamiarze dokonania takiej spłaty.
7. Wykonawca nie może uzależnić udzielenia kredytu od przejścia bankowej obsługi Zamawiającego oraz od ubezpieczenia kredytu przez Zamawiającego.
8. Wykonawca nie będzie wymagał innego zabezpieczenia zaciągniętego kredytu poza wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy.
9. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego, Zamawiający udostępnia, w załączeniu do niniejszego SzOPZ, dokumenty dotyczące sytuacji finansowej Zamawiającego.
10. **Uwaga:** Zamawiający nie dopuszcza możliwości sporządzania dla potrzeb Wykonawców danych i informacji w postaci przetworzonej wg wzorów i wytycznych wynikających z wewnętrznych uregulowań Wykonawców (w tym formularzy oceny zdolności kredytowej).
11. W celu porównania złożonych ofert, dla potrzeb obliczenia ceny kredytu – Ceny oferty, należy przyjąć następujące założenia (są to założenia orientacyjne, przyjęte w celu złożenia przez Wykonawców, ofert przy takich samych założeniach):
 - 1) uruchomienie całego kredytu na dzień 1 grudnia 2025 roku;
 - 2) pierwsza spłata odsetek nastąpi w dniu 28 stycznia 2026 roku;
 - 3) karencja w spłacie kapitału zgodnie z postanowieniami pkt 3 ppkt 3 powyżej;
 - 4) do wyliczenia oprocentowania kredytu w poszczególnych okresach, należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 19 września 2025 roku w wysokości 4,74 % i zaoferowaną przez Wykonawcę, stałą w całym okresie kredytowania i obsługi kredytu, marżę banku, wyrażoną w punktach procentowych.